

**Regulamin
świadczenia przez Q Securities S.A. usług maklerskich w zakresie instrumentów
finansowych poza obrotem zorganizowanym**

**Rozdział I
Postanowienia wstępne**

§ 1

Zakres regulacji

1. Ustala się Regulamin świadczenia przez Q Securities S.A. usług maklerskich w zakresie instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym.
2. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Q Securities S.A. usług maklerskich w zakresie wykonywania czynności polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia zdematerializowanych instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym, czynności polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia zdematerializowanych instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym na rachunek dającego zlecenie, czynności polegających na rejestrowaniu instrumentów finansowych oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych.

§ 2 Definicje

1. W rozumieniu niniejszego Regulaminu:
 - 1) **Agent** - oznacza podmiot wpisany do rejestru agentów firm inwestycyjnych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, z którym Q Securities ma podpisaną umowę, o której mowa w art. 79 ust. 1 Ustawy,
 - 2) **Ewidencja** – oznacza system zapisów elektronicznych odzwierciedlający stan posiadania przez Klienta instrumentów finansowych, udokumentowany przez Klienta w sposób określony w Regulaminie oraz przepisach Rozporządzenia,
 - 2a) **Format elektroniczny** – oznacza Trwały nośnik informacji inny niż papier,
 - 3) **Instrumenty finansowe** – oznaczają instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 1) i pkt 2) lit. a) i b) Ustawy będące przedmiotem obrotu zorganizowanego, w tym instrumenty finansowe wyemitowane na podstawie przepisów prawa innego niż prawo polskie,
 - 4) **Klient** - oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej:
 - a) która zawarła z Q Securities Umowę,
 - b) z którą Umowa ma zostać zawarta – w przypadku podejmowania przez Q Securities działań mających na celu zawarcie tej Umowy,
 - 5) **Obrót zorganizowany** – oznacza obrót instrumentami finansowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rynku regulowanym albo w alternatywnym systemie obrotu,
 - 6a) **POK** – oznacza siedzibę Q Securities oraz punkty obsługi klientów Agentów,
 - 6b) **Podpis osobisty** - oznacza podpis w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 9) Ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych, tj. zaawansowany podpis elektroniczny w rozumieniu art. 3 pkt 11 Rozporządzenia 910/2014, weryfikowany za pomocą certyfikatu podpisu osobistego,
 - 6c) **Podpis zaufany** - oznacza podpis elektroniczny, którego autentyczność i integralność są zapewniane przy użyciu pieczęci elektronicznej ministra właściwego do spraw informatyzacji, o którym mowa w art. 3 pkt. 14a Ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o Informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne,
 - 6d) **Pracownik** – oznacza pracownika Q Securities lub Agentów,
 - 6) **Q Securities** – oznacza Q Securities S.A., spółkę prowadzącą działalność maklerską w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 7) **Rachunek pieniężny** – oznacza rachunek pieniężny służący do ewidencjonowania środków pieniężnych Klienta oraz rozliczania finansowego transakcji zawieranych za pośrednictwem Q Securities,
 - 8) **Regulamin** – oznacza Regulamin świadczenia przez Q Securities S.A. usług maklerskich w zakresie instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym przez Q Securities S.A.,
 - 9) **Rozporządzenie** – oznacza Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie

- instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub właściwy akt prawny zastępujący to rozporządzenie,
- 10) **Transakcja** – oznacza zrealizowane przez Q Securities na podstawie zlecenia nabycie lub zbycie instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym. Jako transakcję rozumie się także umowę sprzedaży instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym zawartą bezpośrednio pomiędzy podmiotami skojarzonymi przez Q Securities,
 - 11) **Trwały nośnik informacji** – oznacza każdy nośnik informacji umożliwiający Klientowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
 - 12) **Umowa** – oznacza zawieraną przez Q Securities z Klientem umowę o świadczenie Usługi,
 - 13) **Usługa** – oznacza świadczoną przez Q Securities usługę maklerską w zakresie wykonywania czynności polegających na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym polegające na kojarzeniu dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami,
 - b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym na rachunek dającego zlecenie,
 - c) przechowywaniu lub rejestrowaniu instrumentów finansowych oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,
 - 14) **Ustawa** – oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 15) **Zlecenie** – oznacza zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poza obrotem zorganizowanym lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe. Jako zlecenie rozumie się także zlecenie wykonywania czynności polegających na kojarzeniu dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami,
 - 16) **Rozporządzenie Delegowane** – oznacza Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
 - 17) **Rozporządzenie MiFIR** – oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012
 - 18) **Rozporządzenie 2017/590** – oznacza Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/590 z dnia 28 lipca 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących zgłaszania transakcji właściwym organom,
 - 18a) **Rozporządzenie 910/2014** – oznacza Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE,
 - 19) **KID** – oznacza dokument zawierający kluczowe informacje dla Klienta dotyczące PRIIP, z którym Klient zobowiązany jest zaznajomić się przed wykonaniem transakcji,
 - 20) **PRIIP** – oznacza instrument finansowy, o którym mowa w art. 4 pkt 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), będący instrumentem finansowym,
 - 21) **Kod LEI** – numer nadawany przez agencje kodujące akredytowane przez Global Entity Identifier Foundation (GLEIF), unikalnie identyfikujący podmioty w skali globalnej. Kod LEI można uzyskać w tzw. lokalnej jednostce kodującej Local Operating Units (LOU), którą w Polsce jest Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
 - 22) **Grupa docelowa** - oznacza określoną grupę nabywców instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego instrumentu.
2. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Ustawie, Rozporządzeniu lub Rozporządzeniu Delegowanym.

Rozdział II

Umowa

§ 3

Pojęcie Umowy

1. Q Securities może na podstawie Umowy zawartej z Klientem podjąć się świadczenia Usługi.
2. W Umowie Q Securities zobowiązuje się wobec Klienta do świadczenia Usługi na warunkach określonych w tej Umowie, niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa, w tym szczególności przepisach Ustawy oraz aktach do niej wykonawczych.
3. Szczegółowy zakres prac wykonywanych przez Q Securities określa każdorazowo Umowa zawierana przez Q Securities z Klientem, jak również zlecenie złożone przez Klienta.

§ 4

Zawarcie Umowy

1. Przed zawarciem Umowy, Q Securities:
 - 1) przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące Q Securities oraz Usługi, w tym warunki Umowy poprzez przekazanie jej projektu,
 - 2) przedstawia Klientowi ogólny opis istoty i charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - 3) informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem Usługi, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Q Securities nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta,
 - 4) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji między innymi w zakresie celów i potrzeb Klienta, poziomu akceptacji ryzyka przez Klienta oraz sytuacji finansowej Klienta w kontekście ponoszenia potencjalnych strat, umożliwiających określenie do jakiej Grupy docelowej należy Klient,
 - 5) z zastrzeżeniem ust. 2, zwraca się do Klienta o przedstawienie adekwatnych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem Usługi lub Usługa są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, co ma na celu umożliwienie Q Securities działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. W przypadkach, o których mowa w ust. 3, Q Securities ocenia czy Umowa zawierana w okolicznościach, o których mowa w ust. 3, jest dla Klienta odpowiednia. W przypadku klienta profesjonalnego Q Securities może nie zwracać się o przedstawienie tych informacji. Q Securities może nie zwracać się o przedstawienie tych informacji także jeżeli zostały spełnione łącznie następujące warunki:
 - a) przedmiotem Umowy będą wyłącznie nieskomplikowane instrumenty finansowe w rozumieniu Rozporządzenia,
 - b) Umowa jest zawierana z inicjatywy Klienta,
 - c) Klient został poinformowany przez Q Securities, że zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem przekazania informacji, o którym mowa w niniejszym punkcie, i że nie będzie korzystał z ochrony, jaka zapewnia Klientowi wypełnienie przez Q Securities obowiązku, o którym mowa w niniejszym punkcie,
 - d) Q Securities spełnia wymogi związane z zarządzaniem konfliktami interesów.
 - 6) przekazuje Klientowi informacje dotyczące stosowanej przez Q Securities *Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta obowiązującej w Q Securities* oraz odbiera zgodę Klienta na jej stosowanie. Q Securities informuje Klienta o istotnych zmianach ww. polityki w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian,
 - 7) przekazuje Klientowi informacje o kosztach i opłatach jakie wiążą się ze świadczoną Usługą (informacja ex ante) wraz z ilustracją przedstawiającą ex ante skumulowany prognozowany wpływ całkowitych kosztów na zwrot inwestycji Klienta. Metodologia wyliczenia kosztów i opłat opisana jest w przedstawionej informacji.
2. W przypadku zawierania Umowy z Klientem, w którego imieniu działa pełnomocnik będący firmą inwestycyjną świadczącą na rzecz tego Klienta usługę zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden

lub większa liczba instrumentów finansowych, Q Securities nie uzyskuje informacji i nie przeprowadza oceny, o której mowa w ust. 1 pkt 5), chyba że w trakcie trwania Umowy zostanie odwołane pełnomocnictwo dla firmy inwestycyjnej świadczącej na rzecz tego Klienta usługę zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

3. W przypadku gdy:
 - 1) Usługa ma być świadczona w ramach jednej Umowy łącznie z inną usługą, Q Securities informuje Klienta, przed zawarciem Umowy, czy jest możliwe oddzielne zawarcie Umowy oraz umowy o świadczenie innych usług, a jeżeli jest to możliwe, przekazuje Klientowi odrębne zestawienie kosztów i opłat związanych z poszczególnymi umowami;
 - 2) zawarcie Umowy jest warunkiem zawarcia umowy o świadczenie innej usługi albo zawarcie umowy o świadczenie innej usługi jest warunkiem zawarcia Umowy, Q Securities informuje Klienta, przed zawarciem Umowy, czy jest możliwe zawarcie wyłącznie jednej z tych umów, a jeżeli jest to możliwe, przekazuje Klientowi odrębne zestawienie kosztów i opłat związanych z poszczególnymi umowami.
4. W przypadku gdy ryzyko wynikające z:
 - 1) zawarcia z klientem detalicznym Umowy, w ramach której Usługa ma być świadczona łącznie z inną usługą, może różnić się od ryzyka wynikającego z oddzielnego zawarcia umowy o świadczenie Usługi, Q Securities informuje o tym Klienta i przedstawia opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy oraz sposób, w jaki jednocześnie występowanie tych usług zmienia poziom ryzyka;
 - 2) zawarcia z klientem detalicznym Umowy jako warunku zawarcia umowy o świadczenie innej usługi, albo z zawarcia z klientem detalicznym umowy o świadczenie innej usługi, jako warunku zawarcia Umowy, może różnić się od ryzyka wynikającego z zawarcia umowy o Usługę, bez takich warunków, Q Securities informuje o tym klienta i przedstawia opis ryzyka wynikającego z poszczególnych usług oraz sposób, w jaki jednocześnie występowanie tych usług zmienia poziom ryzyka.
5. Q Securities, na podstawie uzyskanych od Klienta informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 4), udostępnia Klientowi informację, w Grupie docelowej których instrumentów finansowych Klient się znajduje.
6. W sytuacji, gdy posiadane przez Q Securities informacje na temat instrumentu finansowego mającego być przedmiotem Usługi nie pozwalają na przeprowadzenie pełnej oceny Grupy docelowej, Q Securities przed rozpoczęciem świadczenia Usługi informuje Klienta, że nie jest w stanie ocenić pełnej zgodności potrzeb, cech lub celów Klienta z tym instrumentem finansowym.
7. Grupy docelowe, w których Klient się znajduje mogą ulegać zmianie, w szczególności o ile ulegną zmianie informacje podane przez Klienta zgodnie z ust. 1 pkt 4) i 5) lub zmianie ulegną zasady określenia Grup docelowych przez Q Securities.
8. W przypadku zamiaru zawarcia Umowy z Klientem niebędącym osobą fizyczną informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 4) i 5) udzielane są przez osoby reprezentujące Klienta, a Grupy docelowe ustalane są dla podmiotu na rzecz którego świadczona będzie Usługa.
9. W przypadku gdy na podstawie otrzymanych od Klienta informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 5) Q Securities oceni, że Usługa lub instrument finansowy będący jej przedmiotem nie są odpowiednie dla Klienta, ostrzega go o tym i wyjaśnia mu w sposób zrozumiały na czym ta nieodpowiedniość polega. W przypadku gdy Klient nie przedstawi powyższych informacji lub przedstawi informacje niewystarczające, Q Securities ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy Usługa lub instrument finansowy będący jej przedmiotem są dla Klienta odpowiednie. W takich przypadkach zawarcie Umowy jest możliwe po złożeniu przez Klienta pisemnego oświadczenia, że został on ostrzeżony o powyższym, a Umowa zostaje zawarta na wyraźne jego żądanie oraz po poinformowaniu Klienta, iż Q Securities nie jest w stanie w pełni działać w najlepiej pojętym interesie Klienta z uwagi na brak odpowiedniości lub brak informacji niezbędnych do oceny odpowiedniości, jednakże pomimo to Q Securities dołoży należytej staranności przy świadczeniu Usługi.
10. Q Securities oraz Klient będący klientem profesjonalnym mogą postanowić, że postanowień niniejszego Regulaminu nie stosuje się do Klienta, chyba że Klient zażądał traktowania go jako klienta detalicznego, a Q Securities wyraziła na to zgodę lub jest on traktowany przez Q Securities jako klient detaliczny.
11. W przypadku istnienia konfliktu interesów, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie od Q Securities informacji o istniejącym konflikcie interesów, o których mowa w ust. 1 pkt 3), oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
- 11a. Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, podpisanie Umowy oraz złożenie oświadczeń i dokumentów niezbędnych do podpisania Umowy może nastąpić w obecności Pracownika, poprzez przesłanie przez Klienta podpisanej Umowy, oświadczeń oraz dokumentów niezbędnych do jej zawarcia bezpośrednio

- na adres siedziby Q Securities wraz z kopią dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 12 i 13, oraz drugiego dokumentu potwierdzającego tożsamość (z zastrzeżeniem ust. 12a).
12. Klient będący osobą fizyczną przed zawarciem Umowy okazuje:
 - 1) Dokument potwierdzający tożsamość (dowód osobisty lub paszport), z zastrzeżeniem ust. 12a poniżej,
 - 2) inne dokumenty, jeśli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów.
 - 12a. W przypadku możliwości dokonania weryfikacji tożsamości Klienta w oparciu o dostarczone przez Klienta dokumenty, dane i informacje pochodzące ze środków identyfikacji elektronicznej i odpowiednich usług zaufania określonych w Rozporządzeniu 910/2014, tj. kwalifikowany podpis elektroniczny, zaawansowany podpis elektroniczny (w tym Podpis osobisty), kwalifikowana pieczęć elektroniczna, zaawansowana pieczęć elektroniczna, nie jest wymagane pozyskanie dokumentu tożsamości potwierdzającego tożsamość Klienta.
 13. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej przed zawarciem Umowy okazuje:
 - 1) aktualny odpis z odpowiedniego rejestru oraz statut lub akt założycielski albo inny dokument wskazujący osoby upoważnione do reprezentowania Klienta,
 - 2) dokumenty potwierdzające tożsamość osób reprezentujących Klienta (dowód osobisty lub paszport), z zastrzeżeniem ust. 12a powyżej,
 - 3) inne dokumenty, jeśli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów.
 14. Na żądanie Q Securities, Klient przedkłada Q Securities wzór swojego podpisu lub wzory podpisów osób upoważnionych do reprezentowania Klienta. Wzór podpisu jest składany w obecności pracownika Q Securities lub jest poświadczony notarialnie.
 15. W przypadku dokumentów wystawionych poza granicami Polski, Q Securities może zażądać poświadczenia dokumentów przez organy upoważnione na podstawie prawa miejscowego, a następnie uwierzytelnienia tych dokumentów przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że umowy międzynarodowe stanowią inaczej.
 16. W razie powzięcia wątpliwości co do przedłożonych dokumentów, o których mowa w ust. 12 — 15 Q Securities może zażądać przedłożenia dodatkowych dokumentów i informacji, w szczególności w przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym Q Securities może żądać przedstawienia tłumaczenia dokumentów na język polski dokonanego przez tłumacza przysięgłego.
 17. Q Securities zastrzega sobie prawo sporządzania kserokopii wszelkich dokumentów przedstawionych przez Klienta.
 18. Wszelkie dane dotyczące Klienta i jego działalności niezbędne do zawarcia Umowy muszą być złożone w formie pisemnej lub, o ile przewidują to przepisy prawa oraz zostało to uzgodnione z Q Securities, za pomocą elektronicznych nośników informacji. Klient powinien niezwłocznie zawiadomić Q Securities o każdej zmianie tych danych, a także wszelkich informacjach istotnych z punktu widzenia realizacji Umowy. Q Securities nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nie powiadomienia Q Securities o zmianie wyżej powołanych danych i informacjach.
 19. Klient może zawrzeć Umowę przez pełnomocnika. W tym przypadku dokument pełnomocnictwa musi być przedstawiony Q Securities. § 7 ust. 4 – 7 stosuje się odpowiednio.
 20. Umowa zawierana jest w formie pisemnej lub elektronicznej. Umowa może zostać zawarta także z wykorzystaniem podpisu zaufanego lub podpisu osobistego.
 21. Przed zawarciem Umowy Klient zobowiązany jest zapoznać się z treścią Regulaminu, którą Q Securities zobowiązuje się Klientowi udostępnić.
 22. Umowa zawierana jest z chwilą jej podpisania przez Klienta oraz Q Securities.
 23. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem Umowy, Q Securities:
 - 1) poinformuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu oraz
 - 2) powstrzyma się od świadczenia Usługi do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o zgodzie na dalsze świadczenie Usługi lub o wypowiedzeniu Umowy, za wyjątkiem podejmowania czynności koniecznych celem ochrony interesu Klienta.
 24. Podpisanie przez Klienta i Q Securities zlecenia dotyczącego sprzedaży lub kupna instrumentów finansowych, z którego wynika, że Q Securities będzie przy realizacji transakcji pośrednikiem drugiej strony tej transakcji wskazanej w treści zlecenia jest równoznaczne z poinformowaniem Klienta o zaistnieniu konfliktu interesów i wyrażeniem przez Klienta zgody na kontynuowanie Umowy.

25. Q Securities może zażądać dodatkowych informacji lub dokumentów, które są niezbędne do zawarcia Umowy lub podczas jej trwania, jeżeli wynika to z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przepisów regulujących przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy ich przedłożenie będzie, w ocenie Q Securities, niezbędne do prawidłowego zawarcia lub wykonania Umowy lub innych obowiązków wynikających z przepisów prawa. W przypadku nieprzedłożenia przez Klienta żądanych informacji lub dokumentów w wyznaczonym terminie lub wystąpienia uzasadnionych podejrzeń wobec Klienta lub przedłożonych przez niego informacji lub dokumentów wynikających z przepisów prawa, Q Securities może wypowiedzieć Umowę, odmówić jej zawarcia lub nie zrealizować zlecenia Klienta lub dyspozycji Klienta.
26. Q Securities może odmówić zawarcia Umowy w przypadku, gdy Klient jest wpisany na listę sankcyjną lub ostrzegawczą prowadzoną przez organy państw lub instytucji międzynarodowych, w szczególności na listę ostrzeżeń publicznych prowadzoną przez polski organ nadzoru.
27. Warunkiem koniecznym świadczenia przez Q Securities Usług na rzecz Klientów będących osobami prawnymi, zagranicznymi osobami prawnymi, jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej oraz osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą jest posiadanie przez Klienta ważnego Kodu LEI.
28. W przypadku gdy Klient, o którym mowa w ust. 27 w procesie zawierania Umowy nie poda Kodu LEI lub poda nieważny lub błędny Kod LEI, ust. 25 stosuje się odpowiednio.
29. W przypadku gdy Klient, o którym mowa w ust. 27 posiadający zawartą Umowę z Q Securities przed dniem 3 stycznia 2018 r., nie poda Kodu LEI lub poda błędny Kod LEI, Q Securities od dnia 3 stycznia 2018 r. odmawia Klientowi wykonania zlecenia zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia 2017/590, do czasu przedstawienia Q Securities ważnego Kodu LEI Klienta.
30. Klient, o którym mowa w ust. 27 jest zobowiązany do utrzymywania ważnego i opłaconego Kodu LEI oraz przekazania do Q Securities informacji o odnowieniu Kodu LEI niezwłocznie po jego dokonaniu. Q Securities nie ponosi odpowiedzialności za działania i zaniechania Klienta w zakresie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
31. Z zastrzeżeniem ust. 32, w przypadku gdy Kod LEI Klienta utraci ważność w trakcie świadczenia Usługi, Q Securities może ograniczyć Klientowi możliwość składania zleceń do czasu dostarczenia informacji, o której mowa w ust. 30. Powyższe ograniczenie może być wprowadzone w szczególności w przypadku zmiany przepisów dotyczących obowiązku posiadania ważnego Kodu LEI przez Klientów, o których mowa w ust. 27 lub wydania w tej sprawie stanowiska lub opinii przez właściwy organ nadzoru.
32. Q Securities nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie zlecenia Klienta, o którym mowa w ust. 27, jeżeli niewykonanie zlecenia nastąpiło z powodu niepodania Kodu LEI, podania błędnego Kodu LEI lub wygaśnięcia ważności Kodu LEI.
33. Klient ponosi odpowiedzialność wobec Q Securities w sytuacji, gdy Q Securities poniesie szkodę w wyniku przekazania nieważnego lub błędnego Kodu LEI przez Klienta lub braku jego odnowienia przez Klienta.

§ 4a

Forma przekazywania informacji Klientowi

1. Q Securities przekazuje Klientowi informacje w Formacie elektronicznym, chyba że Klient detaliczny zażądał ich przekazania na piśmie. Zapoznając się z niniejszym Regulaminem Klient detaliczny został poinformowany o możliwości przekazywania informacji na piśmie.
2. Q Securities informuje na piśmie Klientów detalicznych, którzy otrzymują informacje na piśmie, o zamiarze przekazywania tych informacji w Formacie elektronicznym na co najmniej 8 tygodni przed dniem rozpoczęcia ich przekazywania w tym formacie oraz o możliwości ich dalszego przekazywania na żądanie Klienta detalicznego na piśmie.
3. W przypadku gdy Q Securities nie posiada danych pozwalających na przekazywanie Klientowi detalicznemu informacji w Formacie elektronicznym, przekazuje temu Klientowi informacje na piśmie.
4. Przekazanie informacji Klientowi przez Q Securities może nastąpić za pośrednictwem strony internetowej Q Securities, o ile informacje takie nie są kierowane osobiście do Klienta i zostały spełnione następujące warunki:
 - 1) Klient posiada regularny dostęp do Internetu, przy czym podanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia Usługi traktuje się jako dowód na posiadanie takiego dostępu,
 - 2) przekazanie informacji w ten sposób jest celowe w kontekście, w jakim jest lub ma być świadczona Usługa,
 - 3) Klient wyraził jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji w tej formie,

- 4) Klient uzyskał od Q Securities powiadomienie w formie elektronicznej zawierające adres strony internetowej oraz wskazanie miejsca na tej stronie, gdzie można znaleźć informacje,
 - 5) informacje zawarte na stronie internetowej są aktualne,
 - 6) informacje są stale dostępne na stronie internetowej tak długo, jak Klient potrzebuje się z nimi zapoznać.
5. Klient może komunikować się z Q Securities za pośrednictwem następujących kanałów dostępu: POK, telefon, e-mail.
 6. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej, Klient może składać oświadczenia woli wobec Q Securities w POK.

§ 5

Klasyfikacja klientów

1. Q Securities klasyfikuje Klienta, zaliczając go do jednej z trzech kategorii:
 - 1) Klient detaliczny, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy – jest to kategoria Klientów, wobec których obowiązujące przepisy prawa nakazują stosować szczególne wymogi (m.in. konieczność przedstawiania Klientowi szczegółowych informacji nt. firmy inwestycyjnej i sposobu świadczenia usługi, konieczność dokonania oceny wiedzy i doświadczenia Klienta),
 - 2) Klient profesjonalny, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy – jest to kategoria Klientów, wobec których z racji profilu i skali ich działalności, jak też ich wiedzy i doświadczenia z zakresu inwestowania w instrumenty finansowe, obowiązujące przepisy prawa przewidują możliwość niestosowania niektórych wymogów mających zastosowanie do Klientów detalicznych,
 - 3) Uprawniony kontrahent, o którym mowa w art. 3 pkt 39d Ustawy – jest to kategoria Klientów profesjonalnych, którzy działają w sektorze finansowym i co do których zakłada się, iż posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie pozwalające im na podejmowanie decyzji inwestycyjnych. Kategoria tych Klientów korzysta z najniższego poziomu ochrony gwarantowanej Ustawą.
2. Klasyfikując Klienta do danej kategorii, Q Securities stosuje kryteria określone w Ustawie, Rozporządzeniu oraz Rozporządzeniu Delegowanym.
3. Q Securities przekazuje Klientowi informację o kategorii do jakiej został zaklasyfikowany Klient.
4. W szczególnych przypadkach, na pisemny wniosek Klienta lub z własnej inicjatywy Q Securities, Q Securities może dokonać zmiany klasyfikacji Klienta, o ile spełnione są warunki określone w obowiązujących przepisach prawa oraz zgodnie z ust. 5 – 9 poniżej.
5. Klient profesjonalny może złożyć Q Securities pisemne żądanie uznania go za Klienta detalicznego, w zakresie określonym w żądaniu. W przypadku uwzględnienia takiego żądania, Q Securities określa w Umowie zakres usług maklerskich, transakcji lub instrumentów finansowych, w odniesieniu do których Klient będzie traktowany jak Klient detaliczny. Postanowienia zdania poprzedzającego stosuje się odpowiednio w przypadku zdecydowania przez Q Securities z własnej inicjatywy o traktowaniu Klienta profesjonalnego jak klienta detalicznego.
6. Klient profesjonalny jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania Q Securities informacji o okolicznościach lub zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jak Klienta profesjonalnego.
7. W przypadku powzięcia przez Q Securities informacji o tym, że Klient profesjonalny przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego lub w przypadku podjęcia przez Q Securities decyzji o uznaniu Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego, Q Securities informuje Klienta o zaprzestaniu uznawania go za Klienta profesjonalnego wraz ze wskazaniem możliwości złożenia przez Klienta pisemnego żądania uznania go przez Q Securities za Klienta profesjonalnego.
8. Klient detaliczny może złożyć pisemne żądanie uznania go przez Q Securities za Klienta profesjonalnego w zakresie określonym w żądaniu. Przed uwzględnieniem takiego żądania Q Securities informuje Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych i związanym z tą kategorią niższym poziomem ochrony gwarantowanej Ustawą.
9. Q Securities może uwzględnić żądanie Klienta, o którym mowa w ust. 8, pod warunkiem, że:
 - 1) Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami i spełnia stosowne kryteria przewidziane przepisami prawa,
 - 2) Klient złożył pisemne oświadczenie o znajomości zasad traktowania przez Q Securities Klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego.

10. Szczegółową procedurę postępowania w przypadkach otrzymania przez Q Securities żądań, o których mowa w ust. 5 i 8 zawarto w przyjętym w Q Securities *Opisie zasad prowadzenia przez Q Securities S.A. na rzecz klientów profesjonalnych działalności maklerskiej*.

§ 6

Treść Umowy

1. Umowa określa w szczególności:
 - 1) zakres czynności, do których zobowiązany jest Q Securities w ramach świadczenia Usługi,
 - 2) wysokość opłat lub prowizji na rzecz Q Securities,
 - 3) okres obowiązywania Umowy.
2. Podpisując Umowę Klient poświadczają, że zapoznali się z treścią niniejszego Regulaminu oraz że zobowiązują się do jego przestrzegania.

Rozdział III

Pełnomocnictwo

§ 7

Ustanowienie pełnomocnika

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dokonywania wszelkich czynności związanych z wykonywaniem Umowy.
2. Pełnomocnictwo obejmuje upoważnienie do dokonywania wszelkich czynności w takim zakresie jak mocodawca, o ile Klient nie postanowi inaczej.
3. Pełnomocnictwo może być udzielone jako pełnomocnictwo:
 - 1) ogólne - uprawniające do działania w takim samym zakresie jak Klient,
 - 2) szczególne - uprawniające do wykonywania czynności jedynie w zakresie określonym w pełnomocnictwie.
4. Pełnomocnictwo powinno zostać udzielone w formie pisemnej w obecności pracownika Q Securities lub w formie elektronicznej przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Pełnomocnictwo może również zostać udzielone w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie. Na żądanie Q Securities do pełnomocnictwa powinien zostać dołączony wzór podpisu pełnomocnika złożony w obecności pracownika Q Securities lub poświadczony notarialnie.
5. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 3 pkt 2), może także zostać udzielone w formie dokumentowej opatrzonej Podpisem osobistym lub Podpisem zaufanym.
6. Q Securities może zażądać, aby pełnomocnictwo udzielone poza granicami Polski zostało dodatkowo uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, chyba że umowy międzynarodowe stanowią inaczej oraz aby zostało przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego na koszt Klienta.
7. Pełnomocnictwo powinno wskazywać co najmniej dane identyfikujące Klienta oraz pełnomocnika oraz zakres pełnomocnictwa.

§ 8

Odwołanie i wygaśnięcie pełnomocnictwa

1. Klient może w każdej chwili odwołać pełnomocnictwo lub zmienić jego zakres. Odwołanie lub zmiana są skuteczne wobec Q Securities od chwili poinformowania o tym Q Securities.
2. Do sposobu oraz formy odwołania lub zmiany zakresu pełnomocnictwa stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące udzielenia pełnomocnictwa, przy czym do odwołania lub ograniczenia zakresu pełnomocnictwa nie jest konieczne stawiennictwo pełnomocnika.
3. W razie powzięcia wątpliwości, co do ważności lub zakresu pełnomocnictwa, Q Securities kontaktuje się z Klientem celem ich wyjaśnienia. Do czasu usunięcia zaistniałych wątpliwości, Q Securities ma prawo odmówić realizacji dyspozycji składanych przez pełnomocnika.
4. Pełnomocnictwo wygasa na skutek:
 - 1) śmierci, likwidacji albo upadłości mocodawcy lub pełnomocnika,
 - 2) odwołania pełnomocnictwa przez mocodawcę,
 - 3) upływu czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone,

- 4) dokonania czynności przez pełnomocnika jeżeli pełnomocnictwo obejmowało dokonanie wyłącznie tej czynności,
 - 5) wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
5. Q Securities nie ponosi odpowiedzialności za realizację zleceń lub dyspozycji złożonych przez pełnomocnika, do czasu skutecznego poinformowania Q Securities o odwołaniu pełnomocnictwa lub zmianie jego zakresu lub otrzymaniu dokumentu urzędowego potwierdzającego śmierć, likwidację albo upadłość Klienta.

Rozdział IV

Zakres i sposób wykonywania Usługi

§ 9

Zakres Usługi

1. W ramach Usługi Q Securities wykonuje wszelkie czynności faktyczne i prawne niezbędne do zbycia lub nabycia instrumentów finansowych poprzez:
 - 1) kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami,
 - 2) zawarcie transakcji na rachunek Klienta,
 - 3) prowadzenie dla Klienta Ewidencji,
 - 4) prowadzenie rachunku pieniężnego dla Klienta zamierzającego dokonać rozliczenia finansowego transakcji za pośrednictwem Q Securities.
2. Q Securities w zakresie regulowanym niniejszym Regulaminem, nie wykonuje czynności polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu, w celu ich wykonania, zaś czynności polegające na rejestrowaniu instrumentów finansowych Q Securities wykonuje wyłącznie w zakresie prowadzenia Ewidencji.
3. Q Securities zobowiązuje się świadczyć Usługę z należytą starannością, zgodnie z Umową i przepisami prawa, z uwzględnieniem zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez Q Securities oraz najlepiej pojętego interesu Klienta.
4. Świadcząc Usługę Q Securities nie udziela porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe.
5. Q Securities nie powierza podmiotom trzecim wykonywania jakichkolwiek czynności stanowiących Usługę, z zastrzeżeniem, iż Q Securities przy zawieraniu i realizowaniu Umowy może powierzać wykonywanie czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Q Securities, Agentom.
6. Q Securities utrzuła dyspozycje, zlecenia, korespondencję elektroniczną z Klientem, w wyniku których dochodziłoby lub mogłoby dojść do świadczenia usług maklerskich w postaci przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta, w szczególności poprzez zapisywanie prowadzonej korespondencji elektronicznej, sporządzanie notatek, tworzenie plików archiwalnych, bez uzyskiwania każdorazowej zgody Klienta przed takim zapisem.
7. Kopie korespondencji elektronicznej z Klientem są udostępniane na żądanie Klienta przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres siedmiu lat. Bieg okresu przechowywania informacji rozpoczyna się w dniu utworzenia informacji.
8. Q Securities, każdorazowo przed przyjęciem zlecenia, którego przedmiotem jest nabycie instrumentu finansowego, weryfikuje czy Klient znajduje się w Grupie docelowej instrumentu finansowego, na który składane jest zlecenie. O wyniku weryfikacji Q Securities niezwłocznie informuje Klienta. W przypadku, gdy Klient znajduje się poza Grupą docelową instrumentu finansowego na który składane jest zlecenie i, pomimo pozyskania tej informacji, w dalszym ciągu nalega na realizację zlecenia, Q Securities odbiera od Klienta na dokumencie zlecenia lub w odrębnym dokumencie stosowne oświadczenie, iż Klient został poinformowany, iż znajduje się poza Grupą docelową instrumentu finansowego, na który składa zlecenie, jednakże pomimo powyższego nalega na realizację zlecenia i jest świadomy ryzyka z tym związanego.
9. W przypadku, gdy Q Securities nie jest w stanie w żaden sposób uzyskać dostatecznych informacji na temat instrumentów finansowych mających być przedmiotem zlecenia kupna, Q Securities odmawia świadczenia Usługi na rzecz Klienta w zakresie tego instrumentu, o czym informuje Klienta, chyba że nabycie tego instrumentu przez Klienta następuje wyłącznie z jego inicjatywy. W takim wypadku Klient składa na

dokumentie zlecenia lub w odrębnym dokumencie stosowne oświadczenie, iż zamierza nabyć instrument finansowy wyłącznie z własnej inicjatywy.

10. Klient zobowiązuje się do informowania Q Securities o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez Q Securities praw do instrumentów finansowych ujętych w Ewidencji i przedstawiania Q Securities odpowiednich dokumentów, które potwierdzają ten stan zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 10

Kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami

1. Na podstawie zlecenia Klienta Q Securities wykonuje czynności polegające na kojarzeniu dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami („czynności kojarzenia”).
2. Czynności kojarzenia mają w szczególności na celu znalezienie podmiotu zainteresowanego nabyciem lub zbyciem instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia Klienta.
3. Q Securities może podejmować czynności kojarzenia zarówno wśród Klientów Q Securities, jak i podmiotów nie będących Klientami Q Securities.
4. Zlecenie, o którym mowa w ust. 1, obejmuje zlecenie Q Securities podjęcia czynności kojarzenia i poinformowania Klienta o rezultacie tych czynności. W zakresie składania takiego zlecenia, jego modyfikacji i anulowania stosuje się odpowiednio zasady określone w § 12. Zlecenie może nie wskazywać ceny lub liczby instrumentów finansowych mających być przedmiotem transakcji.
5. Zlecenie, o którym mowa w ust. 1, może dodatkowo obejmować zlecenie Q Securities zawarcia na rachunek Klienta transakcji z podmiotem zainteresowanym nabyciem lub zbyciem instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia Klienta. W takim przypadku zlecenie może nie obejmować obowiązku poinformowania Klienta o znalezieniu podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, a ograniczyć się do obowiązku poinformowania Klienta o zawarciu transakcji. W pozostałym zakresie do takiego zlecenia stosuje się postanowienia § 12 Regulaminu.
6. Jeżeli w wyniku podjętych przez Q Securities czynności kojarzenia, w terminie ważności zlecenia nie doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, Q Securities informuje o tym Klienta.
7. Jeżeli w wyniku podjętych przez Q Securities czynności kojarzenia, w terminie ważności zlecenia doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, Q Securities informuje o tym Klienta oraz przekazuje Klientowi zgodę tego podmiotu na zawarcie transakcji. Informacja zawiera w szczególności wskazanie podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, jego danych kontaktowych oraz warunków, na jakich podmiot ten jest zainteresowany zawarciem transakcji. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim, może wskazywać dane kilku podmiotów zainteresowanych zawarciem transakcji.
8. W wyniku otrzymanej od Q Securities informacji, o której mowa w ust. 7, Klient może w szczególności:
 - 1) zawrzeć umowę sprzedaży instrumentów finansowych bezpośrednio z podmiotem wskazanym w informacji przez Q Securities,
 - 2) złożyć Q Securities zlecenie zawarcia na rachunek Klienta transakcji z podmiotem wskazanym w informacji przez Q Securities.
9. W przypadku złożenia przez Klienta zlecenia, o którym mowa w ust. 5, jeżeli w wyniku podjętych przez Q Securities czynności kojarzenia, w terminie ważności zlecenia doszło do znalezienia podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji, Q Securities zawiera z takim podmiotem transakcję. W zależności od rezultatu czynności kojarzenia, Q Securities dokonuje wyboru podmiotu mającego być drugą stroną transakcji oraz zawiera z takim podmiotem transakcję w sposób uwzględniający najlepiej pojęty interes Klienta. Jeżeli zlecenie tak stanowi, bezpośrednio przed dokonaniem wyboru podmiotu mającego być drugą stroną transakcji lub bezpośrednio przed zawarciem transakcji, Q Securities zwraca się do Klienta o akceptację drugiej strony transakcji lub warunków transakcji.
10. Q Securities wykonuje czynności kojarzenia w sposób uwzględniający najlepiej pojęty interes Klienta. Wykonując te czynności Q Securities przestrzega *Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta obowiązującej w Q Securities*.

§ 11

Zasady zawierania transakcji na rachunek Klienta

1. Na podstawie zlecenia Klienta Q Securities zawiera w imieniu i na rachunek Klienta transakcję, działając jako pełnomocnik Klienta.

2. Przez zawarcie transakcji rozumie się w szczególności zawarcie umowy sprzedaży instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia Klienta.
3. Transakcja zawierana jest przez Q Securities na rachunek Klienta zlecającego sprzedaż lub na rachunek Klienta zlecającego kupno lub też na rachunek obu tych Klientów. W treści Umowy Klient udziela Q Securities pełnomocnictwa do reprezentowania Klienta w ramach transakcji oraz ewentualnie akceptuje (w treści Umowy lub w treści zlecenia) reprezentowanie przez Q Securities obu stron transakcji.
4. Q Securities wykonuje zlecenie w sposób uwzględniający najlepiej pojęty interes Klienta. Wykonując zlecenie Q Securities przestrzega *Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta obowiązującej w Q Securities*.
5. Transakcje zawierane są w zakresie instrumentów finansowych znajdujących się w posiadaniu Klienta na rachunku papierów wartościowych Klienta lub w posiadaniu drugiej strony transakcji na rachunku papierów wartościowych tej strony.
6. Q Securities na potrzeby przeprowadzenia transakcji prowadzi dla Klienta Ewidencję, która odzwierciedla stan posiadania przez Klienta instrumentów finansowych oraz zawiera w szczególności opis istotnych cech instrumentów finansowych, datę zawarcia i rozliczenia transakcji oraz jej strony. Ewidencja jest otwierana dla Klienta z momentem zawarcia Umowy.
7. Przeniesienie zbywanych instrumentów finansowych ze zbywcy na nabywcę następuje po zawarciu Umowy na podstawie odpowiednich dyspozycji (instrukcji rozliczeniowych) złożonych przez strony transakcji lub Q Securities działającej w ich imieniu, podmiotom prowadzącym rachunki papierów wartościowych, na których znajdują się lub mają znaleźć się instrumenty finansowe będące przedmiotem transakcji.
8. Q Securities na potrzeby przeprowadzenia transakcji, której rozliczenie finansowe ma odbyć się za pośrednictwem Q Securities, otwiera dla Klienta na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie rachunek pieniężny.
9. Transakcja jest zawierana pod warunkiem:
 - 1) zgodności transakcji z treścią złożonego zlecenia lub złożonych zleceń,
 - 2) przekazania Q Securities przez stronę sprzedającą świadectwa depozytowego potwierdzającego posiadanie instrumentów finansowych, na zasadach określonych w Regulaminie,
 - 3) wpisania instrumentów finansowych będących przedmiotem transakcji do Ewidencji,
 - 4) posiadania przez Klienta będącego stroną kupującą na jego rachunku pieniężnym środków pieniężnych w kwocie niezbędnej do rozliczenia finansowego transakcji, chyba że rozliczenie finansowe transakcji odbywa się bez pośrednictwa Q Securities,
 - 5) w przypadku transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe będące akcjami - możliwości jednoznacznego stwierdzenia przez Q Securities w szczególności na podstawie wystawionego przez Klienta zlecenia lub informacji uzyskanej od Klienta przed wystawieniem zlecenia, iż następujący w wyniku realizacji zlecenia obrót akcjami poza obrotem zorganizowanym będzie wskazywał na to, iż:
 - a) ma on charakter niesystematyczny, doraźny, nieregularny i rzadki, biorąc w szczególności pod uwagę wszelkie dotychczas składane przez Klienta zlecenia w ramach Umowy, lub
 - b) odbywa się on między klientami profesjonalnymi lub uprawnionymi kontrahentami, o których mowa odpowiednio w § 5 ust. 1 pkt 2) i 3), i nie wpływa na ustalanie poziomu cen rynkowych na podstawie czynników podaży i popytu.
10. Umowa sprzedaży instrumentów finansowych może zostać podpisana przez stronę kupującą instrumenty finansowe także poza siedzibą Q Securities, bez obecności pracownika Q Securities, przy zachowaniu wymogów dotyczących przenoszenia instrumentów finansowych wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, po spełnieniu jednego z następujących warunków:
 - 1) w przypadku zawierania transakcji, której rozliczenie finansowe odbywa się za pośrednictwem Q Securities - strona kupująca instrumenty finansowe dokona krajowego przelewu środków pieniężnych tytułem rozliczenia transakcji wyłącznie z rachunku bankowego prowadzonego dla tej strony przez bank z siedzibą lub oddziałem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na rachunek pieniężny przeznaczony do rozliczenia transakcji, o którym mowa w § 14a, który to przelew umożliwi Q Securities dostateczną weryfikację danych strony kupującej instrumenty finansowe zamieszczonych w umowie sprzedaży instrumentów finansowych, lub
 - 2) niezależnie od sposobu rozliczenia finansowego transakcji - strona kupująca instrumenty finansowe dokona krajowego przelewu środków pieniężnych w ustalonej kwocie minimalnej z rachunku bankowego strony kupującej instrumenty finansowe, prowadzonego przez bank z siedzibą lub oddziałem na

terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na dedykowany rachunek bankowy Q Securities lub – w przypadku transakcji, której rozliczenie finansowe odbywa się za pośrednictwem Q Securities – na rachunek pieniężny przeznaczony do tego rozliczenia, o którym mowa w § 14a, wyłącznie w celu dokonania przez Q Securities weryfikacji danych strony kupującej instrumenty finansowe zamieszczonych w umowie sprzedaży instrumentów finansowych.

11. W przypadku zawierania transakcji w sposób określony w ust. 10, warunkiem podpisania umowy sprzedaży instrumentów finansowych przez Q Securities na rachunek Klienta zlecającego sprzedaż tych instrumentów jest pozytywna weryfikacja danych strony kupującej, oznaczająca zgodność danych strony kupującej zawartych w przelewie, o którym mowa w ust. 10 pkt 1) lub 2) z danymi zawartymi w umowie sprzedaży instrumentów finansowych.
12. W przypadku pozytywnej weryfikacji danych strony kupującej instrumenty finansowe na podstawie dokonanego przez tę stronę przelewu w sposób określony w ust. 10 pkt 2), Q Securities, przy uwzględnieniu zlecenia Klienta, wykonuje jedną z następujących czynności:
 - 1) w przypadku, gdy weryfikacja dotyczyła transakcji, której rozliczenie finansowe odbywa się bez pośrednictwa Q Securities – wykonuje przelew zwrotny środków uiszczonych przez stronę kupującą na podstawie ust. 10 pkt 2) na rachunek tej strony, z którego dokonała przelewu weryfikacyjnego,
 - 2) w przypadku, gdy weryfikacja dotyczyła transakcji, której rozliczenie finansowe odbywa się za pośrednictwem Q Securities:
 - a) środki uiszczone przez stronę kupującą na podstawie ust. 10 pkt 2) Q Securities zalicza na poczet rozliczenia finansowego transakcji, lub
 - b) wykonuje przelew zwrotny środków uiszczonych przez stronę kupującą na podstawie ust. 10 pkt 2) na rachunek tej strony, z którego dokonała przelewu weryfikacyjnego.
13. W przypadku negatywnej weryfikacji danych strony kupującej instrumenty finansowe, Q Securities wykonuje przelew zwrotny środków uiszczonych przez stronę kupującą na podstawie ust. 10 pkt 1) lub 2) na rachunek tej strony, z którego strona kupująca dokonała przelewu, zaś transakcja nie dochodzi do skutku.
14. Umowa sprzedaży instrumentów finansowych może zostać podpisana także poza siedzibą Q Securities, bez obecności pracownika Q Securities, przy zachowaniu wymogów dotyczących przenoszenia instrumentów finansowych wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pod warunkiem podpisania tej umowy przez daną stronę z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego, podpisu zaufanego lub podpisu osobistego.

§ 12

Zasady składania zleceń, ich modyfikacji i anulowania

1. W celu zawarcia transakcji Klient, który zamierza nabyć lub zbyć instrumenty finansowe składa Q Securities odpowiednie zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
2. Zlecenie może być złożone:
 - 1) w formie pisemnej, osobiście przez Klienta lub jego pełnomocnika, w obecności Q Securities lub Agenta,
 - 2) w formie zeskanowanego dokumentu lub dokumentu elektronicznego z kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, przesłanego mailem po uzgodnieniu takiej możliwości z Q Securities.
3. Zlecenie może być złożone wyłącznie w siedzibie Q Securities, w godzinach pracy Q Securities podanych na stronie internetowej Q Securities. Q Securities może wyrazić zgodę na złożenie zlecenia poza godzinami pracy Q Securities.
4. Zlecenie powinno wskazywać w szczególności:
 - 1) imię (imiona) i nazwisko (nazwiska) lub nazwę Klienta,
 - 2) datę urodzenia Klienta (w przypadku osoby fizycznej),
 - 3) kod identyfikacyjny Klienta, tj.:
 - a) w przypadku Klienta, o którym mowa w § 4 ust. 27 - Kod LEI,
 - b) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną – krajowy identyfikator Klienta, o którym mowa w art. 6 Rozporządzenia 2017/590,
 - 4) Kod INTC Klienta w rozumieniu odpowiednio pozycji nr 7 (w przypadku zlecenia kupna) lub nr 16 (w przypadku zlecenia sprzedaży) Tabeli nr 2 Rozporządzenia 2017/590 (jeśli dotyczy),

- 5) imię (imiona) i nazwisko (nazwiska) lub nazwę podmiotu podejmującego decyzję o złożeniu zlecenia w imieniu Klienta,
 - 6) kod identyfikacyjny podmiotu podejmującego decyzję o złożeniu zlecenia w imieniu Klienta, tj.:
 - a) w przypadku podmiotu będącego osobą prawną, zagraniczną osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą - Kod LEI,
 - b) w przypadku podmiotu będącego osobą fizyczną – krajowy identyfikator, o którym mowa w art. 6 Rozporządzenia 2017/590,
 - 7) datę urodzenia podmiotu podejmującego decyzję w imieniu Klienta – w przypadku podmiotu będącego osobą fizyczną,
 - 8) imię i nazwisko lub nazwę pełnomocnika Klienta jeżeli zlecenie składa pełnomocnik,
 - 9) datę i czas wystawienia,
 - 10) oznaczenie systemu w którym zlecenie ma zostać zrealizowane (identyfikator rynku) w rozumieniu pozycji nr 36 Tabeli nr 2 Rozporządzenia 2017/590,
 - 11) rodzaj instrumentu finansowego,
 - 12) liczbę instrumentów finansowych,
 - 13) przedmiot zlecenia (kupno albo sprzedaż),
 - 14) cenę jednostkową instrumentu finansowego,
 - 15) termin ważności zlecenia (data zawarcia transakcji),
 - 16) podpis Klienta lub jego pełnomocnika,
 - 17) kod identyfikujący instrument finansowy (np. ISIN).
5. Zlecenie może wskazywać także:
- 1) drugą stronę transakcji, tj. sprzedającego lub kupującego,
 - 2) szczegółowy sposób rozliczenia transakcji,
 - 3) dyspozycję otwarcia rachunku pieniężnego dla potrzeb rozliczenia finansowego transakcji za pośrednictwem Q Securities,
 - 4) numer rachunku bankowego, na który ma zostać przekazana kwota wynikająca z rozliczenia transakcji,
 - 5) numery rachunków papierów wartościowych strony sprzedającej i kupującej instrumenty finansowe oraz nazwy podmiotów prowadzących takie rachunki,
 - 6) termin rozliczenia transakcji,
 - 7) wysokość prowizji lub innych opłat,
 - 8) wysokość odsetek na dzień zawarcia transakcji - w przypadku gdy przedmiotem zlecenia są obligacje odsetkowe,
 - 9) zgodę Klienta na występowanie Q Securities jako pełnomocnika drugiej strony transakcji,
 - 10) inne warunki lub sposób wykonania zlecenia, w zakresie jakim nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, regulacjami dotyczącymi obrotu instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem zlecenia lub zakresem usług świadczonych przez Q Securities.
6. Zlecenia przyjmowane są na formularzach ustalonych przez Q Securities. Q Securities może przyjąć zlecenie w innej formie, o ile jego treść nie budzi wątpliwości i zostanie zaakceptowana przez Q Securities.
7. Przedmiotem jednego zlecenia może być wyłącznie sprzedaż lub wyłącznie kupno określonych instrumentów finansowych.
8. W przypadku zamieszczenia w jednym dokumencie więcej niż jednego zlecenia, dokument ten powinien zawierać wyraźne określenie liczby składanych zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika pod tym dokumentem.
9. Q Securities niezwłocznie potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia.
10. Klient składający kilka zleceń może określić kolejność ich wykonania przez Q Securities, w przeciwnym wypadku zlecenia wykonywane są przez Q Securities w kolejności ich złożenia lub w innej kolejności jeżeli jest to podyktowane interesem Klienta.
11. Q Securities może żądać od Klienta składającego zlecenie przedstawienia dokumentów potwierdzających umocowanie do nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub innych dokumentów potwierdzających w szczególności zgodność transakcji z przepisami prawa.
12. Q Securities może odmówić przyjęcia lub wykonania zlecenia w przypadku istnienia uzasadnionych wątpliwości co do treści zlecenia, możliwości jego wykonania lub jego zgodności z przepisami prawa lub

- regulacjami dotyczącymi obrotu instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem zlecenia. Q Securities informuje Klienta niezwłocznie o odmowie przyjęcia lub wykonania zlecenia i jej przyczynach, a także wyjaśnia z Klientem w niezbędnym zakresie zaistniałe wątpliwości lub przeszkody w przyjęciu lub wykonaniu zlecenia.
13. Q Securities odmawia przyjęcia lub wykonania zlecenia w przypadku gdy z przedstawionych przez Klienta dokumentów wynika w sposób oczywisty, że zawarcie transakcji byłoby sprzeczne z przepisami prawa. Q Securities informuje Klienta niezwłocznie o odmowie przyjęcia lub wykonania zlecenia i jej przyczynach.
 14. Klient może dokonać w terminie ważności zlecenia jego modyfikacji lub anulowania w sposób właściwy dla składania zleceń jednakże nie później niż do momentu wykonania zlecenia (zawarcia transakcji). Wykonane przez Q Securities do tego momentu czynności pozostają w mocy, o ile nie mogą zostać zmienione lub odwołane. Za wykonane przez Q Securities do momentu modyfikacji lub anulowania zlecenia czynności należy się Q Securities odpowiednie wynagrodzenie.
 15. Warunkiem przyjęcia przez Q Securities zlecenia kupna dotyczącego PRIP jest zaznajomienie się Klienta z KID. Q Securities nie jest twórcą PRIP mogących być przedmiotem zleceń na podstawie niniejszego Regulaminu, a dokumenty KID są przygotowywane przez twórców tych instrumentów.
 16. Q Securities może zażądać od drugiej strony transakcji niebędącej Klientem Q Securities przedstawienia informacji analogicznych do uzyskiwanych od Klienta przy składaniu zlecenia, w szczególności informacji, o których mowa w ust. 4 pkt 1) – 7), celem prawidłowego zrealizowania obowiązków raportowych w zakresie zgłaszania transakcji, o których mowa w szczególności w Rozporządzeniu MiFIR oraz Rozporządzeniu 2017/590.

§ 13

Pokrycie zleceń

1. Q Securities sprawdza pokrycie złożonego przez Klienta zlecenia kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych najpóźniej w chwili zawarcia transakcji przez Q Securities.
2. Rozliczenie finansowe transakcji dokonane być może, według ustaleń Klienta z Q Securities, w następujący sposób:
 - 1) za pośrednictwem Q Securities,
 - 2) bez pośrednictwa Q Securities, tj. bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji.
3. Sprawdzenie pokrycia zlecenia obejmuje:
 - 1) weryfikację przekazanych Q Securities zaświadczeń depozytowych wykazujących posiadanie instrumentów finansowych mających być przedmiotem transakcji lub innego dokumentu wykazującego posiadanie tych instrumentów,
 - 2) weryfikację posiadania przez Klienta będącego stroną kupującą na jego rachunku pieniężnym środków pieniężnych w kwocie niezbędnej do rozliczenia finansowego transakcji.
4. Zlecenie bez wymaganego pokrycia nie jest realizowane, z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy rozliczenie finansowe transakcji następuje bezpośrednio pomiędzy stronami transakcji, Q Securities odstępuje od sprawdzania pokrycia zlecenia, o którym mowa w ust. 3 pkt 2) oraz nie ponosi odpowiedzialności za zapłatę ceny sprzedaży instrumentów finansowych.
5. O ile strony transakcji nie umówiły się inaczej, Klient kupujący zobowiązany jest wpłacić na jego rachunek pieniężny prowadzony w Q Securities środki pieniężne w kwocie niezbędnej do rozliczenia finansowego transakcji, w taki sposób aby środki te znajdowały się na tym rachunku najpóźniej w momencie zawarcia transakcji, chyba że rozliczenie finansowe transakcji odbywa się bez pośrednictwa Q Securities. Środki pieniężne wpłacane są na rachunek pieniężny Klienta prowadzony w Q Securities i przechowywane są na nim do momentu rozliczenia transakcji lub ich zwrotu Klientowi w przypadku niedojścia transakcji do skutku.
6. Klient sprzedający zobowiązany jest przedstawić Q Securities zaświadczenie depozytowe stwierdzające prawa do instrumentów finansowych w ilości nie mniejszej niż wykazana w zleceniu sprzedaży lub inny dokument stwierdzający prawa do tych instrumentów. Q Securities sporządza kopie tych dokumentów i wpisuje istotne cechy instrumentów finansowych z nich wynikających do Ewidencji. Sprzedający PRIP obowiązany jest okazać Q Securities przed zawarciem transakcji KID celem jego przedstawienia kupującemu PRIP.
7. Dokumenty, o których mowa w ust. 6 muszą zostać przedstawione Q Securities przed zawarciem transakcji.

§ 14

Rozliczanie transakcji

1. Na podstawie złożonego zlecenia i po stwierdzeniu jego pokrycia Q Securities zawiera transakcję i dokonuje jej rozliczenia.
2. Q Securities podejmuje czynności celem rozliczenia transakcji poprzez powiadomienie o zawarciu transakcji podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych zbywcy lub nabywcy, na których odpowiednio znajdują się lub mają znaleźć się instrumenty finansowe będące przedmiotem transakcji, jak również może złożyć tym podmiotom odpowiednie dyspozycje (instrukcje rozliczeniowe) niezbędne do przeniesienia instrumentów finansowych pomiędzy tymi rachunkami. Wyżej wymienione powiadomienie o zawarciu transakcji oraz dokonanie instrukcji rozliczeniowych może zostać dokonane także przez Klienta lub drugą stronę transakcji. Q Securities może podjąć także inne czynności niezbędne do rozliczenia transakcji, w tym powiadomić Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
3. W przypadku rozliczenia finansowego transakcji odbywającego się za pośrednictwem Q Securities, do skutecznego rozliczenia transakcji konieczne jest dodatkowo przekazanie stronie sprzedającej środków pieniężnych w kwocie równej cenie sprzedaży tych instrumentów, na rachunek bankowy wskazany przez tę stronę w zleceniu lub umowie sprzedaży tych instrumentów, z zastrzeżeniem możliwości potrącenia należnego Q Securities wynagrodzenia na zasadach przewidzianych w Regulaminie. Przekazanie stronie sprzedającej środków pieniężnych następuje poprzez obciążenie ww. kwotą prowadzonego w Q Securities rachunku pieniężnego Klienta będącego stroną kupującą oraz jednocześnie uznanie prowadzonego w Q Securities rachunku pieniężnego Klienta będącego stroną sprzedającą lub jednocześnie przelew tej kwoty na rachunek pieniężny strony sprzedającej prowadzony poza Q Securities. W przypadku gdy rozliczenie finansowe transakcji następuje bez pośrednictwa Q Securities, Q Securities rozlicza transakcję na podstawie pisemnych oświadczeń stron o dokonaniu rozliczenia finansowego transakcji bezpośrednio pomiędzy sobą.
4. Informacje dotyczące transakcji, w tym datę zawarcia i rozliczenia transakcji oraz jej stron, wpisuje się do Ewidencji.
5. Rozliczenie transakcji polegające na przeniesieniu własności instrumentów finansowych na stronę kupującą następuje z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku papierów wartościowych strony kupującej.

§ 14a

Rachunek pieniężny

1. Celem ewidencjonowania środków pieniężnych Klienta oraz rozliczania finansowego zawieranych za pośrednictwem Q Securities transakcji Q Securities otwiera i prowadzi dla Klienta rachunek pieniężny.
2. Rachunek pieniężny otwierany jest dla Klienta w związku z zamiarem zawarcia przez niego określonej transakcji, której rozliczenia finansowego Klient zamierza dokonać za pośrednictwem Q Securities. Rachunek pieniężny otwierany jest dla Klienta będącego stroną kupującą instrumenty finansowe, jak też może być otwarty dla Klienta będącego stroną sprzedającą takie instrumenty. Klient może uzgodnić z Q Securities dalsze prowadzenia rachunku po rozliczeniu finansowym transakcji, dla której rozliczenia on służył.
3. Q Securities otwiera dla Klienta rachunek pieniężny niezwłocznie po otrzymaniu od Klienta zlecenia dotyczącego zawarcia transakcji, której rozliczenie finansowe ma odbyć się za pośrednictwem Q Securities, obejmującego dyspozycję otworzenia takiego rachunku.
4. O ile Klient nie uzgodni z Q Securities inaczej, rachunek pieniężny otwierany jest dla Klienta na czas zawarcia i rozliczenia finansowego transakcji, dla której rozliczenia finansowego on służy, wskazanej w zleceniu, o którym mowa w ust. 3.
5. Niezwłocznie po otwarciu rachunku pieniężnego dla Klienta, Q Securities potwierdza Klientowi numer tego rachunku.
6. Uznanie wpłaty na rachunku pieniężnym Klienta następuje niezwłocznie po dokonaniu ich wpłaty, nie później jednak niż w dniu roboczym następującym do dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek bankowy Q Securities.
7. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym przeznaczone są wyłącznie na rozliczenie finansowe transakcji na warunkach i terminach uzgodnionych z Klientem w zleceniu, w tym zapłatę za sprzedawane instrumenty finansowe lub wypłatę Klientowi środków uzyskanych ze sprzedaży takich instrumentów. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym przeznaczone są także na ich zwrot Klientowi w przypadku niedojścia do rozliczenia finansowego transakcji w wyniku jej niezawarcia lub też zwrot Klientowi nadwyżki

- tych środków pozostających po dokonaniu takiego rozliczenia. Do czasu zawarcia transakcji i jej rozliczenia finansowego na warunkach i terminach uzgodnionych z Klientem w zleceniu, środki pieniężne Klienta w kwocie niezbędnej do takiego rozliczenia objęte są blokadą i nie mogą zostać wypłacone Klientowi.
8. Q Securities odmawia wypłaty środków z rachunku pieniężnego w przypadku zakazu dokonywania takiej wypłaty wydanego przez uprawnione organy, jak też wykonuje inne decyzje takich organów dotyczące środków zgromadzonych na tym rachunku.
 9. Rachunek pieniężny prowadzony jest w złotych polskich, o ile Q Securities nie uzgodniła z klientem na piśmie inaczej.
 10. Rachunek pieniężny prowadzony jest dla Klienta bezpłatnie.
 11. Środki pieniężne zapisane na rachunku pieniężnym nie są oprocentowane.
 12. Rachunek pieniężny może być prowadzony wyłącznie dla jednego podmiotu.
 13. Środki pieniężne Klienta są deponowane na rachunku pieniężnym odrębnie od środków własnych Q Securities. Q Securities ponosi odpowiedzialność za środki pieniężne wpłacone przez Klienta na rachunek pieniężny.
 14. Środki pieniężne Klienta Q Securities deponowane są na jednym lub kilku rachunkach Q Securities otwartych w bankach krajowych. Q Securities dokonując wyboru banku krajowego kieruje się należytą starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę praw przysługujących Klientowi. Q Securities z tytułu przechowywania środków pieniężnych w podmiocie, o którym mowa w zdaniu poprzednim ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania tego podmiotu, na zasadach ogólnych przewidzianych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny. Postanowienia te mają odpowiednie zastosowanie co do odpowiedzialności Q Securities w przypadku niewypłacalności tego podmiotu.
 15. O ile Klient nie uzgodni z Q Securities inaczej, Q Securities zaprzestaje prowadzenia rachunku pieniężnego dla Klienta po rozliczeniu finansowym transakcji lub niedokonaniu takiego rozliczenia w wyniku niezawarcia transakcji, jednakże nie wcześniej niż po wystąpieniu zerowego salda środków Klienta na tym rachunku. Jeżeli po rozliczeniu finansowym transakcji na rachunku pieniężnym istnieje nadwyżka środków Klienta, Q Securities zwraca ją niezwłocznie Klientowi, zaś w przypadku niedokonania takiego rozliczenia w wyniku niezawarcia transakcji, środki w całości zwracane są Klientowi niezwłocznie.
 16. Zwrot środków Klientowi odbywa się przelewem na rachunek z którego te środki wpłynęły na rachunek pieniężny Klienta prowadzony w Q Securities, a jeżeli te środki wpłynęły z kilku rachunków Q Securities wzywa Klienta do wskazania rachunku do zwrotu w terminie 7 dni od daty otrzymania wezwania, pod rygorem zwrócenia tych środków na którykolwiek z tych rachunków wybrany przez Q Securities.

§ 15

Informowanie o wykonaniu zlecenia

1. Niezwłocznie po wykonaniu w imieniu Klienta zlecenia, tj. zawarciu transakcji, Q Securities przekazuje Klientowi najważniejsze informacje dotyczące wykonania zlecenia, tj. w szczególności przekazuje egzemplarz umowy sprzedaży instrumentów finansowych będących przedmiotem jego zlecenia lub inny dokument stanowiący dowód zawarcia („dokument transakcyjny”).
2. Q Securities możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia, tj. zawarciu transakcji, przekazuje Klientowi powiadomienie potwierdzające wykonanie zlecenia („**potwierdzenie zawarcia transakcji**”) lub – w przypadku gdy Q Securities otrzymuje potwierdzenie zawarcia transakcji od osoby trzeciej – nie później niż pierwszego dnia roboczego po odbiorze potwierdzenia od osoby trzeciej. Potwierdzenie zawarcia transakcji obejmuje te spośród niżej wymienionych informacji, które mają w danym przypadku zastosowanie:
 - 1) wskazanie Q Securities jako podmiotu przekazującego potwierdzenie,
 - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta,
 - 3) datę i czas zawarcia transakcji,
 - 4) rodzaj zlecenia,
 - 5) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż,
 - 6) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,
 - 7) oznaczenie systemu w którym zrealizowano transakcję (identyfikator rynku) w rozumieniu pozycji nr 36 Tabeli nr 2 Rozporządzenia 2017/590,
 - 8) oznaczenie instrumentu finansowego,
 - 9) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,

- 10) cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie (cenę jednostkową),
 - 11) łączną wartość transakcji (cenę ogółem),
 - 12) całkowitą sumę pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz – na żądanie Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia,
 - 13) wskazanie obowiązków Klienta związanych z rozliczeniem transakcji, w tym terminów w których Klient powinien dokonać płatności lub dostawy instrumentu finansowego, odpowiednich danych rachunku oraz innych danych niezbędnych do wykonania tego obowiązku, o ile takie dane nie zostały wcześniej podane do wiadomości Klienta,
 - 14) w przypadku wykonania zlecenia poprzez zawarcie transakcji, której drugą stroną był podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Q Securities, lub inny Klient - informację o takim sposobie wykonania zlecenia.
3. Klient nie otrzymuje od Q Securities potwierdzenia zawarcia transakcji, gdy potwierdzenie te zawiera te same informacje, co potwierdzenie, które ma być bezzwłocznie wysłane Klientowi przez inną osobę.
 4. W przypadku gdy zlecenie wykonywane jest partiami, Q Securities może przekazać Klientowi informację, o której mowa w ust. 2 pkt 10) powyżej dotyczącą ceny każdej partii lub ceny średniej, przy czym w tym drugim przypadku Q Securities na wniosek Klienta przekaze dane zawierające wskazanie cen po jakich wykonane zostały poszczególne transze.
 5. Klient zobowiązany jest sprawdzić prawidłowość otrzymanego dokumentu transakcyjnego oraz potwierdzenia zawarcia transakcji i zgłosić Q Securities wszelkie zastrzeżenia niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia otrzymania tych dokumentów. Zgłoszone zastrzeżenia będą rozpatrywane przez Q Securities w trybie rozpatrywania skarg przewidzianym niniejszym Regulaminem.
 6. Q Securities niezwłocznie po zamknięciu rachunku pieniężnego Klienta, a w przypadku jego dalszego prowadzenia po rozliczeniu finansowym transakcji – raz na kwartał przekazuje Klientowi zestawienie przechowywanych środków pieniężnych na rachunku pieniężnym Klienta, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym, obejmujące w szczególności:
 - 1) dane wszystkich środków pieniężnych przechowywanych przez Q Securities w imieniu Klienta według stanu na dzień zamknięcia rachunku pieniężnego lub na koniec okresu objętego zestawieniem,
 - 2) jasne wskazanie, których aktywów dotyczą pewne poszczególne cechy odnoszące się do ich własności, na przykład ze względu na zabezpieczenie lub jeżeli nie jest możliwe wskazanie konkretnych aktywów, wskazanie ich wartości ogółem.
 7. Q Securities nie rzadziej niż raz na rok przekazuje Klientowi następujące informacje:
 - 1) informację o kosztach i opłatach ex post związanych ze świadczoną Usługą w ujęciu wartościowym i procentowym zrealizowanych w okresie, za który przygotowywana jest informacja,
 - 2) ilustrację przedstawiającą ex post skumulowany wpływ całkowitych kosztów na zwrot inwestycji Klienta zrealizowany w okresie, za który przygotowywana jest informacja.
 8. Klient ma obowiązek sprawdzić prawidłowość otrzymanych informacji, o których mowa w ust. 6 i 7 i niezwłocznie zgłosić wszelkie zastrzeżenia.
 9. Niezależnie od obowiązków informacyjnych Q Securities, o których mowa powyżej, Q Securities, na żądanie Klienta, przekazuje mu informacje dotyczące aktualnego stanu wykonania zlecenia.

Rozdział V

Wynagrodzenie

§ 16

Opłaty i prowizje

1. Za świadczone Usługi Q Securities należne jest wynagrodzenie w postaci opłat lub prowizji. Wysokość opłaty lub prowizji jest ustalana w Umowie lub zleceniu.
2. W przypadku podejmowania przez Q Securities czynności kojarzenia, wynagrodzenie należne jest z momentem poinformowania Klienta o znalezieniu podmiotu zainteresowanego zawarciem transakcji i przekazaniu Klientowi zgody tego podmiotu na zawarcie transakcji.
3. W przypadku zawarcia przez Q Securities transakcji na rachunek Klienta, wynagrodzenie należne jest z momentem zawarcia transakcji.

4. Wynagrodzenie uiszczane jest przez Klienta w terminie uzgodnionym w Umowie lub zleceniu na rachunek bankowy wskazany w wystawionej przez Q Securities fakturze, a w przypadku braku takiego uzgodnienia – w terminie 7 dni od dnia wystawienia faktury.
5. Umowa lub zlecenie może zawierać inne niż wskazane w ust. 2 – 4 warunki zapłaty wynagrodzenia. Umowa lub zlecenie może w szczególności przewidywać, że Klient kupujący instrumenty finansowe, wpłacając na jego rachunek pieniężny prowadzony w Q Securities środki pieniężne w kwocie niezbędnej do rozliczenia finansowej transakcji, zobowiązany będzie powiększyć tę kwotę o kwotę należnego Q Securities wynagrodzenia, która to kwota zostanie po rozliczeniu transakcji zaliczona na poczet tego wynagrodzenia, a w przypadku nierozliczenia transakcji – o ile nie umówiono się inaczej – zostanie niezwłocznie zwrócona temu Klientowi. Umowa lub zlecenie może też w szczególności przewidywać, że Klient sprzedający instrumenty finansowe upoważni Q Securities do dokonania potrącenia należnego Q Securities wynagrodzenia z przekazywanej przez Q Securities temu Klientowi kwoty ceny sprzedaży tych instrumentów. Z chwilą dokonania potrącenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Klient zostaje zwolniony z obowiązku zapłaty wynagrodzenia na rzecz Q Securities w zakresie, w jakim nastąpiło potrącenie.
6. Wysokości opłat i prowizji obowiązujących w Q Securities określona jest w *Tabeli opłat i prowizji obowiązujących w Q Securities S.A.* przekazywanej Klientowi przed zawarciem Umowy. *Tabela opłat i prowizji obowiązujących w Q Securities S.A.* może być zmieniana w sposób właściwy dla zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiana polegająca na obniżeniu opłaty lub prowizji nie wymaga zachowania tego trybu i wchodzi w życie z dniem dokonania takiej zmiany.
7. Q Securities może jednostronnie obniżać wysokość opłat i prowizji lub zawieszać ich pobieranie, co nie stanowi zmiany *Tabeli opłat i prowizji obowiązujących w Q Securities S.A.*
8. W przypadku nieuiszczenia przez Klienta należnego Q Securities wynagrodzenia we właściwym terminie, Q Securities jest uprawniona wystosować do Klienta wezwanie do zapłaty należnego wynagrodzenia wskazując Klientowi dodatkowy, przynajmniej 7-dniowy, termin na jego uregulowanie, z zastrzeżeniem, że w przypadku jego nieuregulowania w wyznaczonym terminie Q Securities będzie uprawniona rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym lub odmówić wykonania czynności lub dyspozycji lub wstrzymać w inny sposób świadczenie Usług na rzecz Klienta do czasu uregulowania przez Klienta płatności.
9. W przypadku nieuiszczenia przez Klienta należnego Q Securities wymagalnego wynagrodzenia, Q Securities jest uprawniona do wstrzymania świadczenia Usługi na rzecz Klienta do czasu uregulowania należności lub uzyskania od Klienta lub podmiotu trzeciego stosownej gwarancji wywiązania się z powyższego zobowiązania Klienta lub innego zabezpieczenia roszczenia Q Securities.
10. Q Securities może uzależnić wykonanie czynności określonych Umową, w tym realizację zlecenia lub dyspozycji, od uprzedniego uiszczenia przez Klienta wynagrodzenia Q Securities lub wniesienia środków pieniężnych na rachunek pieniężny Klienta, w tym ich zabezpieczenia na rachunku pieniężnym Klienta w celu pokrycia wynagrodzenia Q Securities z tytułu realizacji danej czynności.

Rozdział VI

Odpowiedzialność

§ 17

Zakres Odpowiedzialności

1. Q Securities ponosi odpowiedzialność z tytułu niewykonywania lub nienależytego wykonania Umowy na ogólnych zasadach prawa cywilnego, w szczególności odpowiada za niedochowanie należytej staranności, właściwej profesjonalnej firmie inwestycyjnej.
2. Q Securities nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) szkody powstałe na skutek wykonania zlecenia lub innej czynności zleconej przez Klienta zgodnie z ich treścią,
 - 2) szkody powstałe na skutek niewykonania zlecenia lub innej czynności zleconej przez Klienta lub niewykonania Umowy z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których Q Securities odpowiedzialności nie ponosi,
 - 3) szkody powstałe na skutek działania siły wyższej, rozumianej jako zdarzenie zewnętrzne, nie dające się przewidzieć, którego skutkom nie można było zapobiec przy zachowaniu należytej staranności, w szczególności: wojnę, strajk, atak terrorystyczny, inne zdarzenia losowe oraz akty władzy państwowej lub samorządowej, które uniemożliwiają wykonanie przez Q Securities Umowy,

- 4) szkody powstałe na skutek niewykonania Umowy, jeżeli niewykonanie Umowy jest następstwem okoliczności, za które Q Securities odpowiedzialności nie ponosi, w tym wynika z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których Q Securities odpowiedzialności nie ponosi, co w szczególności dotyczy opóźnień w przekazywaniu przez Klienta informacji lub dokumentacji niezbędnych do prawidłowego wykonania Umowy lub też środków pieniężnych przeznaczonych na rozliczenie finansowe transakcji,
- 5) szkody powstałe na skutek udostępnienia przez Klienta błędnych lub niepełnych informacji lub dokumentacji lub też nieudostępnienia informacji lub dokumentacji niezbędnych do prawidłowego wykonania Umowy,
- 6) skutki wykonania dyspozycji zgodnie z ich treścią,
- 7) realizację jakichkolwiek potencjalnych obowiązków raportowych lub publikacyjnych spoczywających bezpośrednio na Kliencie jako stronie transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych wynikających z przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia MiFIR lub Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE. Klient obowiązany jest we własnym zakresie dopełnić wszelkich obowiązków publikacyjnych i raportowych na nim spoczywających w związku z zawartą transakcją, a w przypadku wątpliwości w tym zakresie skonsultować dane zagadnienie ze swoim doradcą prawnym.

Rozdział VII

Rozwiązanie Umowy

§ 18

1. Umowa może zostać rozwiązana na piśmie w każdym czasie przez Q Securities lub Klienta z zachowaniem czternastodniowego terminu wypowiedzenia. Umowa może przewidywać inny termin wypowiedzenia lub przewidywać, że Umowa rozwiązuje się po jej wykonaniu.
2. Klient może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym jeżeli Q Securities dopuściła się naruszenia zobowiązań wynikających z Umowy, pod warunkiem, że Q Securities nie usunęła skutków takiego naruszenia pomimo uprzedniego pisemnego wezwania przez Klienta i wyznaczenia dodatkowego terminu do ich usunięcia.
3. O Securities może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym jeżeli:
 - 1) Klient pozostaje w zwłoce z zapłatą należnego Q Securities wynagrodzenia pomimo wezwania go do zapłaty w dodatkowym, przynajmniej 7-dniowym, terminie i bezskutecznym jego upływie,
 - 2) Klient dopuścił się naruszenia zobowiązań wynikających z Umowy, pod warunkiem, że Klient nie usunął skutków takiego naruszenia pomimo uprzedniego pisemnego wezwania przez Q Securities i wyznaczenia co najmniej 7-dniowego terminu do ich usunięcia,
 - 3) Klient zostanie wpisany na listę sankcyjną lub ostrzegawczą prowadzoną przez organy państw lub instytucji międzynarodowych, w szczególności na listę ostrzeżeń publicznych prowadzoną przez polski organ nadzoru, w tym Komisję Nadzoru Finansowego, jeżeli wpis ten dotyczy zasadniczego przejawu działalności Klienta.
4. Umowa może przewidywać inne przypadki, w których podlega ona rozwiązaniu.
5. W przypadku rozwiązania Umowy przez którąkolwiek ze stron, Q Securities zachowuje prawo do wynagrodzenia należnego za wykonane prace. Ponadto Klient zwróci Q Securities kwotę uzgodnionych w Umowie wydatków, a poniesionych przez Q Securities w związku z jej realizacją.
6. Rozwiązanie Umowy nie jest tożsame z wygaśnięciem roszczeń Q Securities o zapłatę zaległych zobowiązań Klienta względem Q Securities w sytuacji niezaspokojenia tychże do dnia rozwiązania Umowy, w szczególności wynagrodzenia należnego Q Securities po dniu rozwiązania Umowy, jeżeli w wyniku niewypełnienia obowiązków przez Klienta pomimo rozwiązania Umowy Q Securities będzie - na podstawie przepisów prawa - zobowiązany do wykonywania wszystkich lub niektórych czynności określonych w Umowie.
7. Z momentem rozwiązania Umowy Q Securities zaprzestaje prowadzenia dla Klienta Ewidencji oraz rachunku pieniężnego.

Rozdział VIII

Postanowienia końcowe

§ 19

Rozpatrywanie skarg

1. Skarga, którą stanowi wystąpienie skierowane do Q Securities, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Q Securities lub wykonywanej przez niego działalności, może zostać złożona przez Klienta:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Q Securities lub Agenta albo za pomocą listu zwykłego,
 - 2) w formie ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Q Securities,
 - 3) w formie elektronicznej, za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres podany w Umowie lub na stronie internetowej Q Securities.
2. Skarga nie zawierająca danych umożliwiających identyfikację Klienta, w tym danych kontaktowych (m. in. imię i nazwisko / nazwa Klienta, adres do doręczeń), pozostawiana jest bez rozpoznania.
3. Skarga może zostać złożona przez Klienta osobiście, za pośrednictwem pełnomocnika, kuriera lub pośtańca. W przypadku, gdy skarga jest składana za pośrednictwem pełnomocnika, pełnomocnictwo powinno zostać udzielone w zwykłej formie pisemnej, chyba że skarga Klienta zawiera jakiekolwiek roszczenie majątkowe przeciwko Q Securities. W takim wypadku, pełnomocnictwo powinno zostać udzielone zgodnie z zasadami udzielania pełnomocnictw określonymi w Rozdziale III Regulaminu.
4. Skarga powinna zawierać jednoznacznie określone czynności, których żąda Klient w przypadku uznania skargi za uzasadnioną.
5. Rozpatrzenie skargi i wysłanie odpowiedzi do Klienta na złożoną skargę następuje w terminie 30 dni od daty jej doręczenia Q Securities. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. W przypadku, gdy skarga nasuwa wątpliwości co do jej treści lub konieczne jest uzyskanie dodatkowych informacji od Klienta lub z uwagi na szczególnie skomplikowany charakter skargi, które to okoliczności uniemożliwiają rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w niniejszym ustępie powyżej, Q Securities może zwrócić się do Klienta o przekazanie dodatkowych informacji lub wyjaśnień.
7. W sytuacji, o której mowa w ust. 6, Q Securities, w formie pisemnej, listem poleconym za potwierdzeniem odbioru albo za pośrednictwem poczty elektronicznej o ile Klient wyraził na to zgodę, przekazuje Klientowi informację, w której:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone lub wyjaśnione dla rozpatrzenia skargi,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi.
8. W przypadku niedotrzymania przez Q Securities terminu określonego w ust. 5, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 7 pkt 3), skargę uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
9. Odpowiedź na złożoną skargę przekazywana jest Klientowi listem poleconym za potwierdzeniem odbioru albo za zgodą Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres kontaktowy wskazany przez Klienta i zawiera:
 - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że skarga została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta,
 - 2) wyczerpującą informację na temat stanowiska Q Securities w sprawie skierowanych zastrzeżeń, wraz z powołaniem się na odpowiednie postanowienia Umowy lub Regulaminu,
 - 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego w Q Securities,
 - 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
10. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze skargi Klienta, Klientowi przysługuje uprawnienie do jednokrotnego odwołania się do Q Securities od stanowiska zawartego w odpowiedzi na skargę, w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Klienta odpowiedzi na skargę, na analogicznych zasadach do określonych w niniejszym paragrafie dla złożenia skargi. W przypadku, o którym mowa w zdaniu powyżej, treść odpowiedzi, o której mowa w ust. 9, powinna zawierać również pouczenie o możliwości:
 - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi,
 - 2) polubownego rozwiązania sporu,
 - 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,

- 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
11. Klient, który nie jest zadowolony ze sposobu załatwiania skargi, może w każdym czasie wystąpić z powództwem przeciwko Q Securities do właściwego rzeczowo i miejscowo sądu powszechnego. Klient będący konsumentem, może również zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumenta. Klient będący osobą fizyczną może zwrócić się do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl) z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy lub z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu.

§ 19a

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych Klienta

Q Securities informuje Klienta, że:

- 1) jest administratorem podanych przez Klienta danych osobowych,
- 2) organem nadzorczym w zakresie danych osobowych w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Klient ma prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego,
- 3) Klient może kontaktować się z inspektorem ochrony danych osobowych Q Securities pod adresem: iodo@qsecurities.com,
- 4) w celu realizacji Umowy będzie wykonywać czynności maklerskie, a w ich trakcie w tym celu będzie przetwarzać dane osobowe Klienta,
- 5) podanie przez Klienta danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy,
- 6) będzie przetwarzał dane dotyczące Klienta:
 - a) na potrzeby prowadzonej działalności maklerskiej, tj. w celach oceny adekwatności i odpowiedniości oraz wyznaczania grup docelowych instrumentów finansowych, statystycznych, analitycznych, badania ryzyka, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, archiwizacji, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów prawa podatkowego,
 - b) w tym dane kontaktowe, transakcyjne oraz złożone oświadczenia,
 - c) także w innych celach szczegółowo określonych w udostępnionym Klientowi dokumencie: „Informacja o przetwarzaniu przez Q Securities S.A. danych osobowych”,
 - d) przez okres niezbędny do wykonania Umowy, której Klient jest stroną lub czynności związanych z usługami, które są lub były świadczone na jego rzecz, a następnie przez okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń, jednakże nie krócej niż przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym otrzymano te dane, z zastrzeżeniem, iż Komisja Nadzoru Finansowego może zażądać od Q Securities przechowywania i archiwizowania takich danych po upływie tego terminu, nie dłużej jednak niż przez 7 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym te dane otrzymano,
- 7) w zależności od przypadku, po upływie powyższych okresów Q Securities zanonimizuje dane Klienta,
- 8) może, na potrzeby wykonywania Umowy lub realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków, przekazywać dane osobowe Klienta do podmiotów lub organów, jeśli takie przekazanie jest konieczne dla wykonania określonej czynności w ramach Umowy lub realizacji obowiązku ustawowego, w szczególności do instytucji prowadzących rejestry, rachunki papierów wartościowych lub ewidencje instrumentów finansowych, podmiotów, którym Q Securities powierza przetwarzanie danych w związku z zawartymi przez Q Securities umowami świadczenia usług na rzecz Q Securities, w szczególności do agentów firmy inwestycyjnej,
- 9) dane Klienta oraz osób reprezentujących, w tym dane osobowe, mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Q Securities powierza przetwarzanie danych dla realizacji umów świadczenia usług na rzecz Q Securities,
- 10) Klient ma prawo dostępu do swoich danych, ich sprostowania i przeniesienia, a także może żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania,
- 11) nie przekazuje danych osobowych Klienta poza teren Polski / Unii Europejskiej / Europejskiego Obszaru Gospodarczego,
- 12) więcej informacji o danych osobowych, ich źródłach, kategoriach odbiorców danych, do których Q Securities może dane Klienta przekazać, celach przetwarzania danych, okresach przetwarzania danych

oraz prawach Klienta zostały opisane w dokumencie: „*Informacja o przetwarzaniu przez Q Securities S.A. danych osobowych*”, przekazywanym Klientowi przed zawarciem Umowy i dostępnym na stronie internetowej Q Securities,

- 13) Klient może wszystkie udzielone zgody związane z przetwarzaniem jego danych osobowych przez Q Securities zmienić lub odwołać.

§ 20

Zmiany Regulaminu

1. Q Securities zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu.
2. Q Securities może wprowadzać zmiany do Regulaminu z następujących przyczyn:
 - 1) zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, które mają wpływ na świadczenie przez Q Securities Usługi lub na obsługę Klienta,
 - 2) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w pkt 1), będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy lub urzędy,
 - 3) zmian zakresu lub sposobu świadczonej przez Q Securities Usługi,
 - 4) konieczności sprostowania oczywistych omyłek pisarskich oraz zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu.
3. Q Securities powiadomi Klienta o zmianach niniejszego Regulaminu w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian.

§ 21

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie ani Regulaminie stosuje się właściwe obowiązujące przepisy prawa.
2. W razie sprzeczności postanowień Umowy z postanowieniami Regulaminu pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.
3. Regulamin w niniejszym brzmieniu został przyjęty uchwałą Zarządu Q Securities S.A. w dniu 11 grudnia 2023 r.